



VA/PO/pm

15.9.1987

Till arbetspensionsanstalterna

BESTÄMMANDE AV DE PENSIONSUTGIFTER, FÖR VILKA GOTTGÖRELSE GES

Anvisningar om bestämmandet av de pensioner för vilka gottgörelser ges ingår i de ansvarsfördelningsgrunder social- och hälsovårdsministeriet har fastställt. De senast fastställda ansvarsfördelningsgrunderna har sänts till arbetspensionsanstalterna som bilaga till Pensionsskyddscentralens cirkulär nr 56/85 och de däri fastställda ändringar som bilagor till cirkulären 2/87 och 14/87. Pensionsskyddscentralen har därtill i cirkulär nr 13/83 utfärdat anvisningar om tillämpningen av ansvarsfördelningsgrunderna och exempel på bestämmandet av de pensioner för vilka gottgörelse ges. Pensionsskyddscentralens nya anvisningar och exempel gällande ansvarsfördelningsgrunderna medföljer detta cirkulär.

I anvisningarna och exemplen har beaktats den inverkan KoPL, deltidspensionen och rättelse av felaktigt försäkrande har på ansvarsfördelningen.

Normeringskoefficienterna i bilaga 1 används med början från 1.1.1987. De tidigare normeringskoefficienterna ingår i bilaga till cirkulär 13/83.

PENSIONSSKYDDSCENTRALEN


Martti Hännikäinen


Hillevi Mannonen

BILAGOR

Normeringskoefficienterna för fonderad del i ålderspension från 1.1.1987
Exempel



VA/PO/pm

15.9.1987

BESTÄMMANDET AV STORLEKEN PÅ DE PENSIONER SOM SKALL GOTTGÖRAS

1

Allmänt

Enligt ansvarsfördelningsgrunderna uppdelas de pensioner, som skall gottgöras, i fem delar, nämligen E_V^a , E_V^b , E_V^c , E_V^d och E_V^e . Av dessa pensioner hör till delarna

E_V^a , E_V^b och E_V^c de pensioner, som grundar sig uteslutande på APL, KAPL och KoPL underlydande arbetsförhållanden, till delen E_V^d de pensioner, som grundar sig uteslutande på FÖPL underlydande företagperioder och till delen E_V^e de pensioner, som grundar sig såväl på APL, KAPL och KoPL underlydande arbetsförhållanden som på FÖPL och LFÖPL underlydande företagperioder.

Utredningen av delarna E_V^a , E_V^b , E_V^d och E_V^e sker i enlighet med del I i ansvarsfördelningsgrunderna och av del E_V^c i enlighet med del II i samma grunder.

I det följande redogörs för några fall, som framkommit i samband med tillämpningen av ansvarsfördelningsgrunderna och som ansluter sig till uppdelningen av pensionsutgifterna på någon ovansagd del av de pensioner som skall gottgöras, och på den del pensionsanstalten själv skall svara för. Summan av de pensionsdelar som pensionsanstalterna själva svarar för kallas den fonderade delen. Återstoden av pensionen utgör den del, som pensionsanstalterna gemensamt skall bekosta.

2

Utbetalda pensioner

Ansvarsfördelningen, som förrättas för ett kalenderår åt gången, omfattar sådana pensioner, för vilka följande punkter gäller:

- pensionen har utbetalats före årets utgång,
- beslut om pensionen har givits före årets utgång,
- pensionen hänförs till ifrågavarande år eller till tid därförinnan (detta gäller inte engångsutbetalning eller erlagt kapitalvärde),
- den pensionsanordning, på vilken pensionen grundar sig, är registrerad i Pensionsskyddscentralen.

Pensionsrater som reserverats i en pensionsanstalts bokslut, beaktas sålunda inte vid ansvarsfördelningen för ifrågavarande år.

VA/PO/pm

15.9.1987

Ansvarsfördelningen gäller även de pensioner, som betalats till sjukförsäkringsfonden.

3

Pensionsanstalt som beviljat pensionen

Den pensionsanstalt som beviljat pensionen svarar för de pensionsutgifter den har på sitt eget ansvar och uppbär genom Pensionsskyddscentralens förmedlan, om annat inte med Pensionsskyddscentralens samtycke avtalats, hos annan pensionsanstalt de pensionsutgifter denna pensionsanstalt svarar för genom att fylla i ett till pensionsblanketten bilagt formulär. De fall, som uppges på sagda bilaga, utgör till gruppen E^a hörande pensionsdelar som skall gottgöras. Till dessa räknas likväl inte de fonderade delarna i ålderspensioner enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL och KoPL, vilka delar utreds med hjälp av storheten E^e_v. De fall som oftast förekommer på bilagan är sådana, där

- i den pension APL-, KAPL-, KoPL- eller FÖPL-pensionsanstalt utbetalar ingår LFÖPL-pension,
- pensionsanstalt utbetalar pension, som två eller flera pensionsanstalter på grund av samtidigt arbetsförhållanden eller företagarperioder skall svara för,
- pensionsanstalt utbetalar pension, i vilken ingår tilläggs- eller arbetsgivarpension, som försäkrats i annan pensionsanstalt.

4

Pensionens uppdelning i delar och bekostandet av dessa

I allmänhet måste pensionen uppdelas i delar för att dess bekostande skall kunna utredas. I det följande redogörs för, i vilka delar det är ändamålsenligt att uppdelna pensionen, och hur envar del skall bekostas.

Individuell förtidspension uppdelas i delar och bekostas på samma sätt som invalidpension och förtida ålderspension på samma sätt som ålderspension.

4.1

APL-KAPL-KoPL-grundpensioner

4.1.1

Ålderspension

På APL- och KAPL-arbetsförhållanden baserade ålderspensioner räknas i sin helhet till delen E^a_v, om pensionstagaren är född före 1.7.1912. För sådana APL-KAPL-arbetstagare, som är födda efter 30.6.1912, är av ålderspensionerna en del fonderad pension. I KoPL-

VA/PO/pm

15.9.1987

arbetstagarnas ålderspensioner ingår en fonderad del endast för dem som är födda efter 31.12.1931. Den fonderade delen bekostas av den pensionsanstalt, vari det arbetsförhållande försäkrats, till vilken den fonderade pensionen ansluter sig. Denna del utreds med hjälp av storheten E_v^e .

Om ålderspensionen har rättats på grund av 15 b § APL eller 10 b § KAPL, skall de till en felaktig försäkring hörande fonderade delarna i en ålderspension rättas så att de för rättelseåret och kalenderåret innan överensstämmer med den rätta lagen. För tiden därförinnan kvarstår de fonderade delarna i den felaktiga försäkringen på samma sätt som försäkringspremierna.

Med hjälp av den i ansvarsfördelningsgrunderna definierade storheten E_v^e utreds hur de fonderade delarna i de i APL:s grundpensionsskydd samt i KAPL och KoPL avsedda ålderspensionerna skall bekostas. Storheten E_v^e motsvarar skillnaden mellan de av en pensionsanstalt utbetalade fonderade delar som de övriga pensionsanstalterna ansvarar för och de av de övriga pensionsanstalterna utbetalade fonderade delar som den aktuella pensionsanstalten ansvarar för. Beloppet för storheten E_v^e , som även kan vara negativt, fogas till gottgörelsen till pensionsanstalten.

Storheten E_v^e uträknas av den matematiker som har hand om pensionsanstaltens ansvarsberäkningar. Härvid skall

- om pensionen utges som en engångsutbetalning, den fonderade delen i engångsutbetalningsbeloppet fogas till termen E_v^{RV} , och om pensionen inte ingår i fonden eller pensionsansvaret \bar{v}_{v-1}^{VA} för under år $v-1$ påbörjade i APL:s grundpensionsskydd samt i KAPL och KoPL avsedda ålderspensioner, skall den fogas till termen $\bar{v}_{v-1}^V(e)$ till den del den faller på anstaltens eget ansvar
- om pensionsåldern har sänkts samma år v som pensionen börjar, termen $\bar{v}_{v-a}^V(e)$ justeras att motsvara den sänkta pensionsåldern.

4.1.2

Invalid- och familjepensioner

I APL-KAPL-KoPL-invalid- och familjepensionerna (förmånslåtaren dött efter 31.12.1970) ingår i allmänhet en fonderad del, om pensionen har beviljats med beaktande av den återstående tiden fram till pensions-

VA/PO/pm

15.9.1987

åldern eller en däremot svarande arbetsförtjänst. Den del av pensionsbeloppet som går över den fonderade delen hör till gruppen E_v pensioner som skall gottgöras.

För den fonderade delen i en APL-KAPL-KoPL-invalid- eller familjepension svarar pensionsanstalterna enligt följande.

- För den fonderade delen i en invalid- eller familjepension, vari den återstående tiden fram till pensionsåldern eller en däremot svarande arbetsförtjänst enligt APL, KAPL eller KoPL har beaktats som pensionsgrundande, svarar ensam den pensionsanstalt där försäkring ordnats för det arbetsförhållande som tagits till grund för den på "återstående tid" beviljade pensionen.
- Om likväl det pensionsfall, som utgör grund för en enligt 6 § 3 mom. APL beviljad invalid- eller familjepension, har inträffat efter det år då pensionstagaren (förmåns-låtaren) fyllde 63 år, svarar för pensionens fonderade del den APL-pensionsanstalt, till vars verksamhetskrets pensionstagaren (förmåns-låtaren) före pensionsfallet sist hörde på basen av ett minst fyra månaders arbetsförhållande under det år då sagda ålder uppnåddes eller senare. Ifall dessa arbetsförhållanden är två eller flera uppdelas pensionens fonderade del mellan pensionsanstalterna.

Om pensionen beviljas med beaktande av återstående tid från två eller flera APL-arbetsförhållanden, uppdelas pensionens fonderade del i proportion till de av de samtidiga arbetsförhållandena uppkomna pensionerna i delar, som bekostas av de pensionsanstalter vari de samtidiga arbetsförhållandena har försäkrats.

Om pensionen beviljas på basen av återstående tid enligt såväl KAPL som APL, bekostas den fonderade delen av den pension som grundar sig på KAPL-arbetsförhållanden av Arbetspensionskassan, och den fonderade delen av den pension som grundar sig på APL-arbetsförhållanden av den APL-pensionsanstalt, på vars ansvar den fonderade delen enligt det föregående ankommer.

Om pensionen beviljas på basen av återstående tid både enligt APL och enligt KoPL, bekostas på motsvarande

VA/PO/pm

15.9.1987

sätt den fonderade delen av den pension som baserar sig på KoPL-arbetsförhållanden av Pensionskassan för utövande konstnärer, och den fonderade delen av den pension som baserar sig på APL-arbetsförhållanden av den APL-pensionsanstalt på vars ansvar den fonderade delen enligt det föregående ankommer.

Om pensionen beviljas på basen av återstående tid enligt både KAPL och KoPL, svarar Arbetspensionskassan och Pensionskassan för utövande konstnärer för de fonderade delarna i pensionen i relation till KAPL-delen och KoPL-delen i den sammanlagda pensionen.

Vid en i punkt 3 avsedd och av APL-KAPL-KoPL-invalid- eller familjepension föranledd indrivning, förblir det belopp som skall indrivnas i allmänhet detsamma från år till år. Beloppet ändras i allmänhet endast vid samordning eller då antalet familjepensionstagare ändras.

Av sådan kostnad för medicinal-, utbildnings- och arbetsvård, som avses i 4 § 6 mom. APL och som tilldelats pensionstagaren, räknas ingen del till de pensioner som skall gottgöras. Rehabiliteringskostnaderna förblir således egen kostnad för den pensionsanstalt, som vidtagit rehabiliteringen.

4.1.3

Arbetslöshetspensioner

APL-KAPL-KoPL-arbetslöshetspensionerna hör allesammans till gruppen E_v^b pensioner, som skall gottgöras.

4.1.4

Deltidspensioner

Deltidspensionerna enligt APL:s grundpensionsskydd och enligt KAPL hör helt till gruppen E_v^b pensioner, som skall gottgöras.

Deltidspensionen delas i pensionsdelar enligt de olika lagarna i samma inbördes förhållanden som de deltidspensionsgrundande inkomstbortfallen i de förvärvsarbeten som utgör grund för deltidspensionen.

När deltidspensionen omvandlas till vanlig ålderspension eller vid 65 års åldern till ålderspension lika stor som deltidspensionen (APL-deltidsarbetet fortsätter) bekostas pensionen som en ålderspension. Den till ålderspension omvandlade deltidspensionen delas då i pensionsdelar enligt de olika lagarna i samma inbördes förhållande till varandra som pensionsstagarens fram till 65 års åldern enligt olika lagar

VA/PO/pm

15.9.1987

intjänade pensioner har. Härvid beaktas dock inte den pension som intjänats i det alltjämt pågående APL-arbetsförhållandet.

4.2

FÖPL-grundpension

På FÖPL underlydande företagperioder baserad pension enligt grundskyddet bekostas jämte index- och uppskovsförhöjningar samt barntillägg gemensamt av de pensionsanstalter som bedriver FÖPL-verksamhet. Pensionen hör till gruppen E_v^y av de pensioner som skall gottgöras. Fastän pensionen skulle ha minskats på grund av 12 § 5 mom. FÖPL, räknas till grupp E_v^y hela den ominskade pensionen. Det belopp med vilket pensionen minskats, bokförs som försäkringspremie, eller om försäkringspremien tillkommer en annan pensionsanstalt, redovisas beloppet till denna. Dessa redovisningar går inte via ansvarsfördelningen.

FÖPL-pensionsanstalterna bekostar gemensamt även de omkostnader som föranleds av rehabilitering som beviljats en FÖPL-pensionstagare.

4.3

LFÖPL-grundpension

Pension, som grundar sig på LFÖPL underlydande företagperioder bekostas jämte index- och uppskovsförhöjningar samt barntillägg av Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Beloppet av den LFÖPL-pension, som enligt punkt 3 skall uppbäras, ändras sålunda från år till år. Fastän LFÖPL-pensionen skulle ha minskats på grund av 12 § 4 mom. LFÖPL, uppbärs den ominskade pensionen hos Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Minskningen redovisas till Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt. Dessa redovisningar går inte via ansvarsfördelningen.

I fråga om LFÖPL ansvara Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt för rehabiliteringen.

4.4

Registrerad tilläggspension (11 § APL, 11 § 1 mom. FÖPL och 11 § 1 mom. LFÖPL) och pension enligt arbetsgivarförsäkring

Av registrerad tilläggspension enligt APL och av pension enligt arbetsgivarförsäkring bekostar den pensionsanstalt, i vilken pensionen är försäkrad, ett belopp motsvarande försäkringspremierna och fonden (fonderad pension). Återstoden av pensionen räknas till delen E_v^b av de pensioner, som skall gottgöras.

VA/PO/pm

15.9.1987

Vid i punkt 3 avsedd indrivning uppbär pensionsanstalten hos annan pensionsanstalt den fonderade pensionen, ett i allmänhet oförändrat belopp från år till år, och uppger återstoden av tilläggspensionen i de pensioner som skall gottgöras. Arbetslöshetspension som beviljats enligt registrerad APL-tilläggspensionförsäkring bekostas dock i sin helhet gemensamt.

Registrerad tilläggspension enligt FÖPL och LFÖPL jämte därtill hörande förhöjningar bekostas av den pensionsanstalt, i vilken tilläggspensionen är försäkrad. Vid i punkt 3 avsedd indrivning stiger sålunda beloppet av den tilläggspension, som skall indrivas, från år till år. Av indexförhöjningarna i en FÖPL-tilläggspension skall den del bekostas gemensamt, till vilken utjämningsfonden inte förslår.

5

Fonderad del och samordningens inverkan på den fonderade delen

Om samordning har minskat grundpensionen, minskas APL-KAPL-KoPL-delen, LFÖPL-delen och FÖPL-delen av pensionen i samma förhållande. (FÖPL- och LFÖPL-pensionerna, se punkterna 4.2 och 4.3).

5.1

APL-KAPL-KoPL-grundpensionsskydd

5.1.1

Ålderspension

Storleken av de fonderade delarna i en ålderspension enligt APL-grundpensionsskyddet samt enligt KAPL och KoPL är lika med summan av de enligt beräkningsgrunderna räknade fonderade delarna. Ifall samordningen vid pensionens början eller senare har minskat pensionen så att den är mindre än det fonderade beloppet, utgör pensionen i sin helhet en fonderad del ända tills den når samma belopp som den enligt beräkningsgrunderna räknade fonderade pensionen.

För utredningen av ålderspensionerna enligt APL-grundpensionsskyddet samt enligt KAPL och KoPL anges summan av de fonderade delarna i de ålderspensioner som utbetalats under redovisningsåret. För avslutade arbetsförhållanden framgår den fonderade delen av Pensionskyddscentralens registerutdrag. De pensioner som anmälts till registret motsvarar pensionsåldern 65 år. Om en ålderspension beviljas vid en annan ålder, omvandlas pensionen och dess fonderade del så att de motsvarar åldern vid pensioneringen. Omvandlingskoefficienterna för den fonderade delen finns i bilaga 1.

VA/PO/pm

15.9.1987

5.1.2

Invalid- och familjepension

Invalidpension beviljas i regel först när den i sjukförsäkringslagen avsedda primärtiden gått till ända. I invalid- och familjepensionerna ingår en fonderad del, om den återstående tiden har beaktats såsom pensionsgrundande enligt APL, KAPL och KoPL.

Den fonderade delen i en invalidpension fås så, att den samordnade utan barntillägg uträknade APL-, KAPL- eller KoPL-pensionen omvandlas med APL-index att motsvara ingången av den månad som följde efter arbetsoförmågans inträde. Barntillägget jämte indexförhöjning utgör alltid en sådan del som bekostas gemensamt. Såsom i pensionen ingående barntilläggsbelopp betraktas det belopp, med vilket den till betalning utgående pensionen överstiger den pension vid vars uträknande 7 c § APL inte har tillämpats.

Den fonderade delen i en familjepension är lika med beloppet av den samordnade, mot förmånstagarantalet svarande pensionen sedan den med APL-index omvandlats att motsvara ingången av den månad som följde efter pensionsfallet. När en invalidpensionstagare eller en person som konstaterats vara arbetsoförmögen dör, fås den fonderade delen i familjepension så, att familjepensionen omvandlas med APL-index att motsvara ingången av den månad som följde efter arbetsoförmågans inträde.

Om invalid- eller familjepensionen samordnas på nytt och antalet familjepensionstagare inte ändras, uppgår därefter den i pensionen fonderade delen till samma belopp som den fonderade delen då pensionen började, dock högst till samma belopp som den till betalning utgående pensionen.

Har invalidpension upphört, och beviljas senare på nytt invalidpension på samma grunder som tidigare, är den fonderade delen densamma som i den ursprungliga pensionen.

Ändras delinvalidpension senare till full pension eller full pension till delpension, skall den fonderade delen delas i samma proportion som den utan barntillägg räknade pensionen ändrar sig av samma orsak.

Fonderad del i familjepension skall ändras i samma proportion som pensionens totalbelopp ändras i, när pensionstagarnas antal förändras.

VA/PO/pm

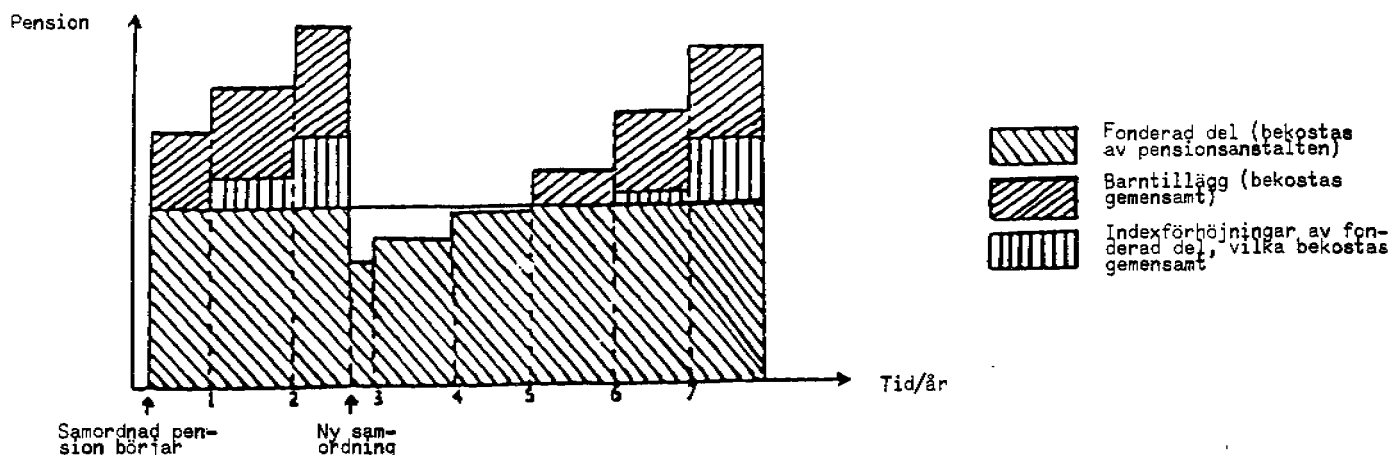
15.9.1987

Om invalid- eller familjepensionen har rättats på grund av 15 b § APL eller 10 b § KAPL, bestäms den fonderade delen i invalid- och familjepension liksom även ansvaret för pensionen i enlighet med den rätta lagen, om pensionsfallet inträffat under rättelseåret eller kalenderåret före. Om pensionsfallet har inträffat tidigare, förblir den fonderade delen i invalid- och familjepension till sitt belopp oförändrad och den förra pensionsanstalten ansvarar för pensionen upp till det fonderade beloppet. Den del av pensionen som går över den fonderade delen beskostas gemensamt.

Om likväl en invalidpension skall beviljas retroaktivt först efter det att pensionsanordningen redan har rättats och pensionsfallet har inträffat tidigare än under året före rättelseåret, bestäms den fonderade delen i pensionen på samma sätt som om försäkringen från allra första början hade anordnats på rätt sätt. Härvid ansvarar den förra pensionsanstalten för den fonderade delen i pensionen upp till det belopp som anstalten skulle ha ansvarat för om pensionen hade uträknats enligt orätt lag. För den överskjutande fonderade delen ansvarar den nya pensionsanstalten.

I en enbart på fribrev baserad pension ingår ingen fonderad del. En fonderad del ingår inte heller i en sådan enligt 6 § 3 mom. APL beviljad invalid- eller familjepension, där pensionsfallet har inträffat efter det år då 63 års åldern uppnåddes och arbetstagaren inte under det år då denna ålder uppnåddes eller därefter varit anställd i arbetsförhållande som pågått minst fyra månader.

Av följande bild framgår hur invalidpension med barn-tillägg bekostas i sådant fall, då ny samordning minskat pensionen så att dess belopp är mindre än vid pensionens början.



VA/PO/pm

15.9.1987

5.2

Registrerad tilläggspension och pension av arbetsgivarförsäkring

Den fonderade delen i en registrerad tilläggspension är det mindre av följande belopp

- den i beräkningsgrunderna definierade pension som pensionsanstalten svarar för, då barn-tillägg till grundpension och samordning lämnas obeaktade
- den utbetalda pensionen omvandlad med index att motsvara det år, då tilläggspensionen begynte.

När ett arbetsförhållande avslutats, anmäls markbeloppet för den pension som uppkommit till Pensionskyddscentralens register så, att det motsvarar pensionsåldern 65 år. Om ålders-, invalid- eller arbetslöshetspension beviljas enligt en annan pensionsålder än 65 år, omvandlas den inregistrerade APL-tilläggspensionens belopp i enlighet med villkoren och grunderna för fribrev att motsvara den för pensionstagaren gällande pensionsåldern och pensionstagarens ålder vid pensionens begynnelsestidpunkt. Förfrågan om hur stor tilläggspensionens belopp och dess fonderade del är vid pensionens begynnelsestidpunkt kan ställas till den pensionsanstalt som försäkrat tilläggspension eller till Pensionskyddscentralen.

Den tilläggspension som beviljas samtidigt med en FroV-pension betraktas som en ålderspension. Dess fonderade del normeras i enlighet med villkoren och grunderna för fribrev för tilläggsförmåner att motsvara pensionstagarens ålder då pensionen börjar. Den pension som motsvarar grundskyddet bekostas av staten.

Den fonderade delen i en på arbetsgivares pensionsförsäkring grundad pension är lika stor som den enligt beräkningsgrunderna fastställda fonderade delen Den fonderade delen ändras ej efter det pensionen börjat.

6. TABELL ANGÅENDE BEKOSTANDE AV PENSION

Pensions- slag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt bekostad del av pension	Pension, som skall gottgöras	Pensionsanstalterna svarar för den del, som skall bekostas gemensamt
ÅLDERS- PENSION	APL- grund- skydd KAPL, KoPL,	Fonderad pension enligt beräkningsgrunderna (E ^R)	- Pensionerna för före 1.7.1912 födda helt - Efter 54 års ålder in- tjänad del av pensionen samt index- o.a.d. för- höjningar	E ^a	I den proportion som anges av det samman- lagda beloppet av ut- jämningsdelarna i försäkringspremierna mot- svarande APL-minimi- pensionsskyddet och KAPL-KoPL-pensions- skyddet, och av ut- jämningsfonden
	FöPL- grund- skydd	-	Samtliga	E ^y	I den proportion som anges av försäkrings- premiefonderna (per 1.7) för grundsskyddet
	LFöPL	Samtliga	-	-	-
INVALID- PENSION	APL- grund- skydd	APL-KAPL- och KoPL-in- validpensioner, vari den s.k. återstående tiden har beaktats - ända till beloppet av samordnad pension enligt index för tidpunkten för den sista löneutbetalnin- gen, om pension begynt före 1966, och	- På enbart fribrev grundad pension helt - Barn tilläggsdel av pension - Index- o.a. förhöjningar - Enligt 6 § 3 mom. APL efter det år då pensions- tagaren fyllt 63 år be- viljad pensions helt, om pensionstagaren fyllt 63 år beviljad pension helt, om pensionstagaren inte under det år sagda ålder uppnåddes eller senare haft ett minst fyra månader långt ar- betsförhållande	E ^b	På basen av ränte- intäkterna av ut- jämningsdelarna i försäkringspremierna för minimipensions- skyddet och för pen- sionsskyddet och för pensionsskyddet där- utöver samt av fon- derna.
	KAPL	- för år 1966 eller senare påbörjad pensions del dess samordnade begyn- nelsebelopp utan barn- tillägg, med undantag för sådana i 6 § 3 mom.			
	KoPL	APL avsedda pensioner som i sin helhet skall bekostas gemensamt - om pensionen utbetalas första gången för år 1982 eller för tid där- efter omvandlas med tillämpning av 9 § APL den samordnade pensionen utan barn tillägg att svara mot början av den kalendermånad som följer efter pensionsfallets inträffande.			
	FöPL- grund- skydd	-	Samtliga	E ^y	Som ovan för delen E ^y
	LFöPL	Samtliga	-	-	-

Pensions- slag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt bekostad del av pension	Pension som skall gottgöras	Pensionsanstalterna svarar för den del, som skall bekostas gemensamt
ARBETS- LÖSHETS- PENSION	APL- grund- skydd KAPL, KoPL	-	Samtliga	E ^b	Som ovan för delen E ^y
	FöPL- grund- skydd	-	Samtliga	E ^y	Som ovan för delen E ^y
	LFöPL	Samtliga	-	-	-
FAMILJE- PENSION	APL- grund skydd KAPL KoPL	I familjepension, som betalas för tid före förmåns-lätarens pensions-ålder och som baserar sig på år 1971 eller där-efter avliden förmåns-lätarens sådan enligt APL, KAPL eller KoPL beviljad pension, vari den s.k. återstående tiden har beaktats, är den fonderade delen lika med pensionens samordnade begynnelsebelopp. Om familjepension har beviljats som fortsättning på invalid- eller arbetslöshetspension anses begynnelse-tidpunkten vara densamma som begynnelse-tidpunkten för invalid- eller arbetslöshetspen-sionen. Om familjepensionen har beviljats som fortsättning på invalid- eller arbetslöshetspen-sionen och den betalas för år 1982 eller tid därefter, är den fonderade delen lika med familjepensionens samordnade belopp, omvandlat med tillämpning av 9 § APL att svara mot början av den kalendermånad som följer efter invalid- eller arbetslöshetspen-sionsfallet.	- Familjepension, som utbetalas efter förmåns-lätare, som dött före 1.1.1971. - Familjepension som utbetalas efter att förmåns-lätaren uppnått pensionsåldern. - Pension, som grundar sig uteslutande på förmåns-lätarens fribrev. - Familjepension, som beviljats enligt 6 § 3 mom. APL och som baserar sig på pensions-fall efter det år då förmåns-lätaren fyllt 63 år och förmåns-lätaren inte under det år då sagda ålder uppnåddes eller senare haft ett minst fyra månader långt arbetsförhållande. - Index- o.a. förhöjningar av familjepension, som grundar sig på förmåns-lätarens sådan enligt APL, KAPL eller KoPL beviljad pension, vari den s.k. återstående tiden har beaktats.	E ^b	Såsom ovan för delen E ^b
	FöPL- grund- skydd	-	Samtliga	E ^y	Såsom ovan för delen E ^y
	LFöPL	Samtliga	-	-	-
DEL- TIDS- PENSION	APL grund- skydd KAPL	-	Samtliga	E ^b	Såsom ovan för delen E ^b
	FöPL- grund- skydd	-	Samtliga	E ^y	Såsom ovan för delen E ^y
	LFöPL	Samtliga	-	-	-

Pensions- slag	Pension	Fonderad del av pension	Gemensamt bekostad del av pension	Pension, som skall gottgöras	Pensionsanstalterna svarar för den del, som skall bekostas gemensamt
TILLÄGGS- SKYDD	Enligt APL regist- rerad till- läggs- pension och ar- betsgi- varför- säkring	Det pensionsbelopp, som- motsvarar försäkrings- premierna eller det pen- sionsansvar som skall beräknas	Index- och andra för- höjningar samt arbets- löshetspensionerna	E ^b	Såsom ovan för delen E ^b
	Tilläggs- pension enligt 11 § 1 mom. FÖPL	Samtliga, om utjämnings- fonden är positiv	Av indexförhöjningarna den del, till vilken utjäm- ningsfonden ej förslår	E ^y	Såsom ovan för delen E ^y
	Tilläggs- pension enligt 11 § 1 mom. LFÖPL	Samtliga	-	-	-

VA/PO/pm

15.9.1987

NORMERING AV DEN FONDERADE DELEN I ÅLDERSPENSION ENLIGT APL:S
GRUNDSKYDD SAMT ENLIGT KAPL OCH KOPL FRÅN 1.1.1987

I arbetsförhållanderregisterutdraget anges den för avslutade arbetsförhållanden uppkomma ålderspensionens belopp och dess fonderade del. Markbeloppen svarar mot pensionsåldern 65 år. Nedan redogörs för hur pensionens fonderade del ändras, när den verkliga pensioneringsåldern avviker från 65 år.

Om en person går i ålderspension vid en annan ålder än 65 år, normeras de i registerutdraget angivna fonderade delarna att motsvara pensioneringsåldern genom division med följande koefficienter

$$(1) \quad \frac{\bar{N}_z}{\bar{N}_{65}}, \text{ vari}$$

z är pensionstagarens ålder vid pensioneringen uträknad med en månads noggrannhet.

Om pensioneringen har inträffat 1.1.1983 - 31.12.1986, används motsvarande koefficienter som finns angivna i cirkulär 13/83. När pensioneringen sker 1.1.1987 eller senare används koefficienterna i detta cirkulär.

Vid uträkningen av koefficienterna i formel (1) skall det beaktas, att värdet för specialkonstanten (b2) från och med 1987 även beror på födelseåret. Detta har beaktats i värdena för koefficienterna \bar{N}_z/\bar{N}_{65} i följande tabell.

\bar{N}_z/\bar{N}_{65}

T A L

R Ä N T A N Ä R 5 %

MÄN FÖDDA FÖRE 1940

(b2 = -2)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	2.3878	2.3729	2.3580	2.3431	2.3282	2.3133	2.2984	2.2835	2.2685	2.2536	2.2387	2.2238
56	2.2089	2.1948	2.1807	2.1666	2.1526	2.1385	2.1244	2.1103	2.0962	2.0821	2.0681	2.0540
57	2.0399	2.0266	2.0133	2.0000	1.9867	1.9734	1.9602	1.9469	1.9336	1.9203	1.9070	1.8937
58	1.8804	1.8679	1.8554	1.8428	1.8303	1.8178	1.8053	1.7927	1.7802	1.7677	1.7551	1.7426
59	1.7301	1.7183	1.7065	1.6947	1.6829	1.6711	1.6593	1.6475	1.6357	1.6239	1.6121	1.6003
60	1.5885	1.5774	1.5663	1.5552	1.5441	1.5330	1.5219	1.5108	1.4997	1.4886	1.4775	1.4665
61	1.4554	1.4449	1.4345	1.4241	1.4136	1.4032	1.3928	1.3824	1.3719	1.3615	1.3511	1.3407
62	1.3302	1.3205	1.3107	1.3009	1.2911	1.2813	1.2715	1.2618	1.2520	1.2422	1.2324	1.2226
63	1.2128	1.2037	1.1945	1.1854	1.1762	1.1670	1.1579	1.1487	1.1395	1.1304	1.1212	1.1120
64	1.1029	1.0943	1.0857	1.0772	1.0686	1.0600	1.0514	1.0429	1.0343	1.0257	1.0171	1.0086
65	1.0000	0.9920	0.9840	0.9760	0.9680	0.9600	0.9520	0.9440	0.9360	0.9280	0.9200	0.9120
66	0.9040	0.8965	0.8890	0.8816	0.8741	0.8667	0.8592	0.8518	0.8443	0.8368	0.8294	0.8219
67	0.8145	0.8075	0.8006	0.7937	0.7867	0.7798	0.7729	0.7659	0.7590	0.7521	0.7451	0.7382
68	0.7313	0.7248	0.7184	0.7120	0.7055	0.6991	0.6927	0.6863	0.6798	0.6734	0.6670	0.6605
69	0.6541	0.6481	0.6422	0.6362	0.6303	0.6243	0.6184	0.6124	0.6065	0.6005	0.5946	0.5887
70	0.5827	0.5772	0.5717	0.5662	0.5607	0.5553	0.5498	0.5443	0.5388	0.5333	0.5278	0.5223
71	0.5168	0.5118	0.5068	0.5017	0.4967	0.4916	0.4866	0.4815	0.4765	0.4714	0.4664	0.4613
72	0.4563	0.4517	0.4470	0.4424	0.4378	0.4332	0.4285	0.4239	0.4193	0.4147	0.4101	0.4054

KVINNOR FÖDDA FÖRE 1940

(b2 = -11)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	2.0497	2.0387	2.0277	2.0167	2.0057	1.9947	1.9837	1.9727	1.9618	1.9508	1.9398	1.9288
56	1.9178	1.9073	1.8969	1.8865	1.8760	1.8656	1.8551	1.8447	1.8343	1.8238	1.8134	1.8030
57	1.7925	1.7826	1.7727	1.7628	1.7529	1.7430	1.7331	1.7232	1.7133	1.7034	1.6935	1.6836
58	1.6737	1.6644	1.6550	1.6456	1.6362	1.6268	1.6174	1.6080	1.5986	1.5893	1.5799	1.5705
59	1.5611	1.5522	1.5433	1.5344	1.5255	1.5166	1.5077	1.4988	1.4899	1.4810	1.4721	1.4632
60	1.4543	1.4459	1.4375	1.4290	1.4206	1.4122	1.4037	1.3953	1.3869	1.3785	1.3700	1.3616
61	1.3532	1.3452	1.3372	1.3292	1.3212	1.3133	1.3053	1.2973	1.2893	1.2813	1.2733	1.2654
62	1.2574	1.2498	1.2423	1.2347	1.2272	1.2196	1.2121	1.2045	1.1970	1.1894	1.1818	1.1743
63	1.1667	1.1596	1.1525	1.1453	1.1382	1.1310	1.1239	1.1167	1.1096	1.1024	1.0953	1.0882
64	1.0810	1.0743	1.0675	1.0608	1.0540	1.0473	1.0405	1.0338	1.0270	1.0203	1.0135	1.0068
65	1.0000	0.9936	0.9872	0.9809	0.9745	0.9681	0.9617	0.9554	0.9490	0.9426	0.9362	0.9299
66	0.9235	0.9175	0.9115	0.9054	0.8994	0.8934	0.8874	0.8814	0.8754	0.8693	0.8633	0.8573
67	0.8513	0.8456	0.8400	0.8343	0.8286	0.8229	0.8173	0.8116	0.8059	0.8003	0.7946	0.7889
68	0.7832	0.7779	0.7726	0.7672	0.7619	0.7565	0.7512	0.7459	0.7405	0.7352	0.7298	0.7245
69	0.7192	0.7141	0.7091	0.7041	0.6991	0.6940	0.6890	0.6840	0.6790	0.6739	0.6689	0.6639
70	0.6589	0.6541	0.6494	0.6447	0.6400	0.6353	0.6305	0.6258	0.6211	0.6164	0.6117	0.6069
71	0.6022	0.5978	0.5934	0.5889	0.5845	0.5801	0.5756	0.5712	0.5668	0.5624	0.5579	0.5535
72	0.5491	0.5449	0.5408	0.5366	0.5325	0.5283	0.5242	0.5200	0.5159	0.5117	0.5076	0.5034

\bar{N}_z/\bar{N}_{65}

T A L

R Ä N T A N Ä R 5 %

MÄN FÖDDA ÅREN 1940-1949

(b2 = -3)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	2.3368	2.3225	2.3082	2.2939	2.2796	2.2653	2.2510	2.2367	2.2224	2.2080	2.1937	2.1794
56	2.1651	2.1516	2.1381	2.1246	2.1110	2.0975	2.0840	2.0705	2.0569	2.0434	2.0299	2.0164
57	2.0029	1.9901	1.9773	1.9645	1.9518	1.9390	1.9262	1.9135	1.9007	1.8879	1.8752	1.8624
58	1.8496	1.8376	1.8255	1.8135	1.8014	1.7894	1.7773	1.7653	1.7532	1.7412	1.7291	1.7171
59	1.7050	1.6937	1.6823	1.6710	1.6596	1.6482	1.6369	1.6255	1.6142	1.6028	1.5914	1.5801
60	1.5687	1.5580	1.5473	1.5366	1.5259	1.5152	1.5045	1.4938	1.4831	1.4724	1.4618	1.4511
61	1.4404	1.4303	1.4202	1.4102	1.4001	1.3900	1.3800	1.3699	1.3599	1.3498	1.3397	1.3297
62	1.3196	1.3102	1.3007	1.2912	1.2818	1.2723	1.2629	1.2534	1.2440	1.2345	1.2251	1.2156
63	1.2062	1.1973	1.1884	1.1796	1.1707	1.1618	1.1529	1.1441	1.1352	1.1263	1.1175	1.1086
64	1.0997	1.0914	1.0831	1.0748	1.0665	1.0582	1.0499	1.0416	1.0332	1.0249	1.0166	1.0083
65	1.0000	0.9922	0.9845	0.9767	0.9689	0.9611	0.9534	0.9456	0.9378	0.9300	0.9223	0.9145
66	0.9067	0.8995	0.8922	0.8850	0.8777	0.8704	0.8632	0.8559	0.8487	0.8414	0.8342	0.8269
67	0.8196	0.8129	0.8061	0.7994	0.7926	0.7858	0.7791	0.7723	0.7656	0.7588	0.7520	0.7453
68	0.7385	0.7322	0.7259	0.7196	0.7134	0.7071	0.7008	0.6945	0.6882	0.6819	0.6756	0.6693
69	0.6631	0.6572	0.6514	0.6456	0.6397	0.6339	0.6281	0.6222	0.6164	0.6106	0.6047	0.5989
70	0.5931	0.5877	0.5823	0.5769	0.5715	0.5661	0.5607	0.5553	0.5499	0.5445	0.5391	0.5337
71	0.5284	0.5234	0.5184	0.5134	0.5084	0.5035	0.4985	0.4935	0.4885	0.4836	0.4786	0.4736
72	0.4686	0.4641	0.4595	0.4549	0.4503	0.4458	0.4412	0.4366	0.4320	0.4275	0.4229	0.4183

KVINNOR FÖDDA ÅREN 1940 - 1949

(b2 = -12)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	2.0247	2.0140	2.0033	1.9926	1.9818	1.9711	1.9604	1.9497	1.9390	1.9283	1.9175	1.9068
56	1.8961	1.8859	1.8758	1.8656	1.8554	1.8452	1.8351	1.8249	1.8147	1.8046	1.7944	1.7842
57	1.7740	1.7644	1.7547	1.7451	1.7354	1.7258	1.7161	1.7065	1.6968	1.6872	1.6775	1.6678
58	1.6582	1.6490	1.6399	1.6307	1.6216	1.6124	1.6032	1.5941	1.5849	1.5758	1.5666	1.5575
59	1.5483	1.5396	1.5309	1.5223	1.5136	1.5049	1.4962	1.4875	1.4788	1.4701	1.4615	1.4528
60	1.4441	1.4359	1.4276	1.4194	1.4112	1.4029	1.3947	1.3865	1.3783	1.3700	1.3618	1.3536
61	1.3453	1.3375	1.3297	1.3219	1.3141	1.3063	1.2985	1.2907	1.2829	1.2751	1.2673	1.2596
62	1.2518	1.2444	1.2370	1.2296	1.2222	1.2148	1.2075	1.2001	1.1927	1.1853	1.1779	1.1705
63	1.1632	1.1562	1.1492	1.1422	1.1352	1.1282	1.1212	1.1142	1.1073	1.1003	1.0933	1.0863
64	1.0793	1.0727	1.0661	1.0595	1.0529	1.0463	1.0397	1.0330	1.0264	1.0198	1.0132	1.0066
65	1.0000	0.9938	0.9875	0.9813	0.9750	0.9688	0.9625	0.9563	0.9500	0.9438	0.9375	0.9313
66	0.9251	0.9192	0.9133	0.9074	0.9015	0.8956	0.8897	0.8838	0.8779	0.8720	0.8661	0.8602
67	0.8543	0.8487	0.8431	0.8376	0.8320	0.8265	0.8209	0.8153	0.8098	0.8042	0.7986	0.7931
68	0.7875	0.7822	0.7770	0.7718	0.7665	0.7613	0.7560	0.7508	0.7455	0.7403	0.7350	0.7298
69	0.7245	0.7196	0.7147	0.7097	0.7048	0.6998	0.6949	0.6900	0.6850	0.6801	0.6751	0.6702
70	0.6653	0.6606	0.6560	0.6513	0.6467	0.6420	0.6374	0.6327	0.6281	0.6234	0.6188	0.6141
71	0.6095	0.6051	0.6008	0.5964	0.5920	0.5877	0.5833	0.5789	0.5746	0.5702	0.5658	0.5615
72	0.5571	0.5530	0.5489	0.5448	0.5407	0.5366	0.5325	0.5284	0.5243	0.5202	0.5161	0.5120

\bar{N}_z/\bar{N}_{65}

T A L

R Ä N T A N Ä R 5 %

MÄN FÖDDA ÅREN 1950-1959

(b2 = -4)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	2.2900	2.2762	2.2625	2.2487	2.2350	2.2212	2.2075	2.1937	2.1799	2.1662	2.1524	2.1387
56	2.1249	2.1119	2.0989	2.0859	2.0729	2.0599	2.0469	2.0338	2.0208	2.0078	1.9948	1.9818
57	1.9688	1.9565	1.9442	1.9319	1.9196	1.9073	1.8950	1.8827	1.8704	1.8581	1.8458	1.8335
58	1.8212	1.8096	1.7980	1.7864	1.7748	1.7632	1.7516	1.7400	1.7283	1.7167	1.7051	1.6935
59	1.6819	1.6709	1.6600	1.6490	1.6381	1.6271	1.6162	1.6052	1.5942	1.5833	1.5723	1.5614
60	1.5504	1.5401	1.5298	1.5194	1.5091	1.4988	1.4884	1.4781	1.4678	1.4575	1.4471	1.4368
61	1.4265	1.4167	1.4070	1.3973	1.3876	1.3778	1.3681	1.3584	1.3487	1.3389	1.3292	1.3195
62	1.3097	1.3006	1.2914	1.2823	1.2731	1.2640	1.2548	1.2457	1.2365	1.2274	1.2182	1.2091
63	1.1999	1.1914	1.1828	1.1742	1.1656	1.1570	1.1484	1.1398	1.1312	1.1226	1.1140	1.1054
64	1.0968	1.0887	1.0807	1.0726	1.0645	1.0565	1.0484	1.0403	1.0323	1.0242	1.0161	1.0081
65	1.0000	0.9924	0.9849	0.9773	0.9698	0.9622	0.9547	0.9471	0.9395	0.9320	0.9244	0.9169
66	0.9093	0.9023	0.8952	0.8881	0.8811	0.8740	0.8669	0.8598	0.8528	0.8457	0.8386	0.8316
67	0.8245	0.8179	0.8113	0.8047	0.7981	0.7915	0.7849	0.7783	0.7717	0.7651	0.7585	0.7519
68	0.7453	0.7392	0.7330	0.7269	0.7207	0.7146	0.7084	0.7023	0.6961	0.6900	0.6838	0.6777
69	0.6715	0.6658	0.6601	0.6544	0.6487	0.6430	0.6372	0.6315	0.6258	0.6201	0.6144	0.6087
70	0.6029	0.5976	0.5923	0.5870	0.5817	0.5764	0.5711	0.5658	0.5605	0.5552	0.5499	0.5446
71	0.5393	0.5344	0.5295	0.5246	0.5197	0.5148	0.5099	0.5050	0.5001	0.4952	0.4903	0.4853
72	0.4804	0.4759	0.4714	0.4669	0.4623	0.4578	0.4533	0.4488	0.4442	0.4397	0.4352	0.4307

KVINNOR FÖDDA ÅREN 1950 - 1959

(b2 = -13)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	2.0014	1.9910	1.9805	1.9701	1.9596	1.9491	1.9387	1.9282	1.9178	1.9073	1.8969	1.8864
56	1.8759	1.8660	1.8561	1.8462	1.8362	1.8263	1.8164	1.8064	1.7965	1.7866	1.7767	1.7667
57	1.7568	1.7474	1.7379	1.7285	1.7191	1.7097	1.7002	1.6908	1.6814	1.6720	1.6625	1.6531
58	1.6437	1.6347	1.6258	1.6169	1.6079	1.5990	1.5900	1.5811	1.5721	1.5632	1.5542	1.5453
59	1.5364	1.5279	1.5194	1.5109	1.5024	1.4939	1.4855	1.4770	1.4685	1.4600	1.4515	1.4430
60	1.4345	1.4265	1.4184	1.4104	1.4024	1.3943	1.3863	1.3782	1.3702	1.3621	1.3541	1.3460
61	1.3380	1.3304	1.3227	1.3151	1.3075	1.2999	1.2922	1.2846	1.2770	1.2694	1.2617	1.2541
62	1.2465	1.2393	1.2320	1.2248	1.2176	1.2104	1.2031	1.1959	1.1887	1.1815	1.1742	1.1670
63	1.1598	1.1529	1.1461	1.1393	1.1324	1.1256	1.1187	1.1119	1.1051	1.0982	1.0914	1.0845
64	1.0777	1.0712	1.0647	1.0583	1.0518	1.0453	1.0388	1.0324	1.0259	1.0194	1.0129	1.0065
65	1.0000	0.9939	0.9878	0.9816	0.9755	0.9694	0.9633	0.9571	0.9510	0.9449	0.9388	0.9326
66	0.9265	0.9207	0.9150	0.9092	0.9034	0.8976	0.8918	0.8860	0.8802	0.8744	0.8687	0.8629
67	0.8571	0.8516	0.8462	0.8407	0.8352	0.8298	0.8243	0.8188	0.8134	0.8079	0.8024	0.7970
68	0.7915	0.7864	0.7812	0.7760	0.7709	0.7657	0.7606	0.7554	0.7503	0.7451	0.7399	0.7348
69	0.7296	0.7248	0.7199	0.7151	0.7102	0.7053	0.7005	0.6956	0.6907	0.6859	0.6810	0.6762
70	0.6713	0.6667	0.6622	0.6576	0.6530	0.6484	0.6438	0.6393	0.6347	0.6301	0.6255	0.6210
71	0.6164	0.6121	0.6078	0.6035	0.5992	0.5948	0.5905	0.5862	0.5819	0.5776	0.5733	0.5690
72	0.5647	0.5607	0.5566	0.5526	0.5485	0.5445	0.5404	0.5364	0.5323	0.5283	0.5242	0.5202

\bar{N}_z/\bar{N}_{65} T A L R Ä N T A N Ä R 5 %

MÄN FÖDDA 1960 -

(b2 = -5)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	2.2470	2.2337	2.2205	2.2072	2.1939	2.1807	2.1674	2.1542	2.1409	2.1277	2.1144	2.1012
56	2.0879	2.0754	2.0628	2.0503	2.0377	2.0252	2.0127	2.0001	1.9876	1.9750	1.9625	1.9499
57	1.9374	1.9255	1.9137	1.9018	1.8900	1.8781	1.8662	1.8544	1.8425	1.8306	1.8188	1.8069
58	1.7951	1.7838	1.7726	1.7614	1.7502	1.7390	1.7278	1.7166	1.7054	1.6942	1.6829	1.6717
59	1.6605	1.6499	1.6393	1.6288	1.6182	1.6076	1.5970	1.5864	1.5758	1.5652	1.5547	1.5441
60	1.5335	1.5235	1.5135	1.5035	1.4935	1.4835	1.4735	1.4635	1.4536	1.4436	1.4336	1.4236
61	1.4136	1.4042	1.3948	1.3853	1.3759	1.3665	1.3571	1.3477	1.3383	1.3288	1.3194	1.3100
62	1.3006	1.2917	1.2829	1.2740	1.2651	1.2562	1.2474	1.2385	1.2296	1.2208	1.2119	1.2030
63	1.1942	1.1858	1.1775	1.1691	1.1608	1.1525	1.1441	1.1358	1.1274	1.1191	1.1107	1.1024
64	1.0941	1.0862	1.0784	1.0705	1.0627	1.0549	1.0470	1.0392	1.0314	1.0235	1.0157	1.0078
65	1.0000	0.9926	0.9853	0.9779	0.9706	0.9632	0.9559	0.9485	0.9412	0.9338	0.9265	0.9191
66	0.9118	0.9049	0.8980	0.8911	0.8842	0.8773	0.8704	0.8635	0.8566	0.8497	0.8429	0.8360
67	0.8291	0.8226	0.8162	0.8097	0.8033	0.7969	0.7904	0.7840	0.7775	0.7711	0.7646	0.7582
68	0.7517	0.7457	0.7397	0.7337	0.7277	0.7217	0.7156	0.7096	0.7036	0.6976	0.6916	0.6856
69	0.6795	0.6739	0.6683	0.6627	0.6571	0.6515	0.6459	0.6403	0.6347	0.6291	0.6235	0.6179
70	0.6123	0.6071	0.6019	0.5966	0.5914	0.5862	0.5810	0.5758	0.5706	0.5654	0.5602	0.5549
71	0.5497	0.5449	0.5401	0.5352	0.5304	0.5256	0.5207	0.5159	0.5111	0.5062	0.5014	0.4965
72	0.4917	0.4872	0.4828	0.4783	0.4738	0.4694	0.4649	0.4604	0.4559	0.4515	0.4470	0.4425

KVINNOR FÖDDA 1960 -

(b2 = -14)

ålder	0 mån	1 mån	2 mån	3 mån	4 mån	5 mån	6 mån	7 mån	8 mån	9 mån	10 mån	11 mån
55 år	1.9797	1.9695	1.9593	1.9491	1.9389	1.9287	1.9184	1.9082	1.8980	1.8878	1.8776	1.8674
56	1.8571	1.8474	1.8377	1.8280	1.8183	1.8086	1.7989	1.7892	1.7795	1.7698	1.7601	1.7504
57	1.7407	1.7315	1.7223	1.7131	1.7039	1.6946	1.6854	1.6762	1.6670	1.6578	1.6486	1.6394
58	1.6302	1.6214	1.6127	1.6039	1.5952	1.5864	1.5777	1.5689	1.5602	1.5514	1.5427	1.5339
59	1.5252	1.5169	1.5086	1.5003	1.4920	1.4837	1.4754	1.4671	1.4588	1.4505	1.4422	1.4339
60	1.4256	1.4177	1.4099	1.4020	1.3941	1.3862	1.3784	1.3705	1.3626	1.3547	1.3469	1.3390
61	1.3311	1.3237	1.3162	1.3087	1.3013	1.2938	1.2863	1.2789	1.2714	1.2639	1.2565	1.2490
62	1.2415	1.2345	1.2274	1.2203	1.2132	1.2062	1.1991	1.1920	1.1849	1.1779	1.1708	1.1637
63	1.1566	1.1499	1.1432	1.1365	1.1298	1.1231	1.1164	1.1097	1.1030	1.0963	1.0896	1.0829
64	1.0762	1.0698	1.0635	1.0571	1.0508	1.0444	1.0381	1.0317	1.0254	1.0190	1.0127	1.0063
65	1.0000	0.9940	0.9880	0.9820	0.9760	0.9700	0.9640	0.9579	0.9519	0.9459	0.9399	0.9339
66	0.9279	0.9222	0.9165	0.9109	0.9052	0.8995	0.8938	0.8881	0.8825	0.8768	0.8711	0.8654
67	0.8597	0.8544	0.8490	0.8436	0.8383	0.8329	0.8275	0.8221	0.8168	0.8114	0.8060	0.8007
68	0.7953	0.7902	0.7852	0.7801	0.7750	0.7699	0.7649	0.7598	0.7547	0.7497	0.7446	0.7395
69	0.7345	0.7297	0.7249	0.7201	0.7153	0.7105	0.7057	0.7010	0.6962	0.6914	0.6866	0.6818
70	0.6770	0.6725	0.6680	0.6635	0.6590	0.6545	0.6500	0.6455	0.6410	0.6364	0.6319	0.6274
71	0.6229	0.6187	0.6144	0.6102	0.6059	0.6017	0.5974	0.5932	0.5889	0.5847	0.5804	0.5762
72	0.5719	0.5679	0.5640	0.5600	0.5560	0.5520	0.5480	0.5440	0.5400	0.5360	0.5320	0.5280

VA/PO/pm

EXEMPEL

Exempel 1. APL-KAPL-FÖPL-ålderspension

En pensionsstiftelse beviljade 17.12.1986 ålderspension åt en arbetstagare, som är född 23.12.1916, från 1.1.1987. I pensionen ingick APL-pension 1 200,00 mk/mån, på KAPL-löner baserad pension 150,00 mk/mån och FÖPL-pension 300 mk/mån. Enligt registerutdraget är de fonderade delarna i pensionen, APL 90,00 mk/mån och KAPL 10,00 mk/mån. Vilka är de fonderade delarna av pensionen och vilka de delar som bekostas gemensamt, samt vilket är det belopp, som skall uppges till utjämningsgruppen för år 1987 i gruppen pensioner E^a som skall gottgöras?

Den fonderade delen i pensionen är sammanlagt 100,00 mk/mån. År 1987 har som pensionens fonderade del utbetalats $12 \times 100,00 \text{ mk} = 1 200,00 \text{ mk}$. Detta utreds med hjälp av storheten E^e.

Det belopp för 1987 som skall uppges i gruppen pensioner E^a är

$$12 \times (1 350,00 - 100,00) \text{ mk} = 15 000,00 \text{ mk}.$$

FÖPL-pensionen bekostas gemensamt av FÖPL-pensionsanstalterna. Det belopp, som för år 1987 skall uppges i gruppen pensioner E^y som skall gottgöras, är $12 \times 300,00 = 3 600 \text{ mk}$.

VA/PO/pm

Exempel 2. Förtida APL-KAPL-ålderspension

En pensionsstiftelse beviljar en 10.3.1926 född kvinnlig arbetstagare förtida ålderspension från 1.5.1987. Då pensionen börjar är beloppet 950,00 mk/mån, vari ingår APL-pension 600,00 mk/mån och på KAPL-löner baserad pension 350 mk/mån. Den mot pensionsåldern 65 år i registerutdraget svarande fonderade delen i APL-pensionen är 70 mk/mån och i KAPL-pensionen 20 mk/mån. Hur stora är de fonderade delarna och hur stort är det belopp, som skall uppges i utjämnningen för år 1987 i gruppen pensioner E^a som skall gottgöras (del som bekostas gemensamt). Arbetstagaren har inte barn yngre än 18 år och samordningen har inte inverkat på pensionen.

den pension som utbetalas	950,00 mk/mån
fonderad APL-del omvandlad att motsvara pensionsåldern 61 år 1 mån (koefficient 1.3452, jämför bilaga 1).	52,04 "

fonderad KAPL-del omvandlad att motsvara pensionsåldern 61 år 1 mån (koefficient 1.3452 jämför bilaga 1).	14,87
del E ^a ,	<u>883,09 mk/mån</u>

För år 1987 är det belopp som anges i gruppen pensioner E^a

$$8 \times 883,09 \text{ mk} = 7\,064,72 \text{ mk}$$

Den fonderade delen i pensionen är $8 \times 66,91 \text{ mk} = 535,28 \text{ mk}$ och den utreds med hjälp av storheten E^e.

VA/PO/pm

Exempel 3. Uppskjuten APL-LFÖPL-ålderspension

En pensionsstiftelse beviljade en manlig arbetstagare, född 15.2.1922, ålderspension från 1.5.1987. Pensionens begynnelsebelopp är 1 800 mk/mån, vari ingår pension enligt APL:s grundskydd 1 500,00 mk/mån samt LFÖPL-pension 300,00 mk/mån. Enligt registerudraget innehåller pensionen en fonderad APL-del 100,00 mk/mån. I pensionen ingår barntillägg för ett barn yngre än 18 år. Samordningen har inte inverkat på pensionen. Hur stor är den fonderade delen och den del som bekostas gemensamt år 1987?

den pension som utbetalas	1 800,00 mk/mån	
fonderad APL-del omvandlad att motsvara pensioneringsåldern 65 år 2 mån (koefficient 0,9840, se bilaga 1)	101,63	"
LFÖPL-pension	300,00	"
del E ^a ,	1 398,37 mk/mån	

För år 1987 är det belopp som uppges i gruppen pensionen E^a

8 x 1 398,37 mk/mån = 11 186,96 mk

Pensionens fonderade del är

8 x 101,63 mk = 813,04 mk och den utreds med hjälp av storheten E^a.

Hos LPA uppbärs LFÖPL-pensionen jämte förhöjningar, dvs. 8 x 300,00 mk = 2 400,00 mk.

VA/PO/pm

Exempel 4. APL-KAPL-FÖPL-invalidpension (APL, FÖPL jämsides)

Ett försäkringsbolag beviljar en år 1932 företagare invalidpension från 1.8.1987 när primärtiden har upphört. Företagarens arbetsoförmåga har börjat 13.9.1986. Då pensionen börjar är dess belopp 3 159,00 mk/mån, vari ingår barntillägg 259,00 mk/mån för ett barn yngre än 18 år. APL-grundskyddets pension utan barntillägg 2 000,00 mk/mån och det häremot svarande barntillägget 140,00 mk/mån. Den på samtidig företagareverksamhet baserade FÖPL-grundpensionen utan barntillägg är 700,00 mk/mån och det häremot svarande barntillägget 105,00 mk/mån. Dessutom har i nämnda totalpension beaktats ett tidigare intjänat KAPL-fri-brev 200,00 mk/mån med därtill hörande barntillägg 14,00 mk/mån. Vid bestämmandet av APL-och FÖPL-pensionerna har såsom till pension berättigande räknats tiden mellan pensionsfallet och pensionsåldern, den s.k. återstående tiden. Samordningen har inte inverkat på pensionen. Hur fördelas kostnaderna för denna invalidpension mellan de olika pensionsanstalterna år 1987?

pension som betalas 1.8. - 31.12.....	3 159,00 mk/mån	
den fonderade APL-KAPL-delen		
$\frac{1\ 165}{1\ 225} \times (2\ 000 + 200\ \text{mk/kk})$	2 092,24	"
Del E ^y		
700,00 mk/mån + 105,00 mk/mån	<u>805,00 mk/mån</u>	
Del E ^b ,		261,76 mk/mån

För år 1987 är det belopp, som uppges i gruppen pensioner E^b = 5 x 261,76 mk = 1 308,80 mk, och på pensionsanstaltens eget ansvar förs det APL-KAPL-fonderade beloppet eller 5 x 2 092,24 mk = 10 461,20 mk.

VA/PO/pm

I gruppen pensioner E^Y uppges företagarpensionen jämte dess förhöjningar eller 5 x 805,00 mk = 4 025,00 mk.

Exempel 5. APL, FÖPL-invalidpension (samordning)

På grund av ett pensionsfall 1.1.1985 beviljades en arbetstagare invalidpension enligt APL och FÖPL från 1.12.1985. Pensionsbeloppet var när pensionen började 1 450 mk/mån, varav APL-delen 1 000 mk och FÖPL-delen 450 mk. Pensionen samordnades 1.8.1986, varefter pensionsbeloppet var 1 100 mk/mån, varav APL-delen 758,62 mk och FÖPL-delen 341,38 mk. Efter en ny samordning 1.9.1987 är invalidpensionen 1 500,00 mk/mån, vari APL-delen är 1 034,48 mk och FÖPL-delen 465,52 mk. Vid uträkning av pensionen har den återstående tiden beaktats enligt APL. Pensionstagaren har inte barn yngre än 18 år. Hur stora är de fonderade delarna och de delar som bekostas gemensamt under olika år?

År 1985

APL-pensionens fonderade del	1 000,00 mk/mån
Del E ^Y	<u>450,00 "</u>
Del E ^b ,	0,00 mk/mån

År 1986

Den pension som betalas 1.1. - 31.7.	
$\frac{1\ 165}{1\ 088} \times 1\ 450,00$ mk/mån =	1 552,62 mk/mån
Fonderad del 1.1. - 31.7.	1 000,00 "
Del E ^Y , 1.1. - 31.7.	
$\frac{1\ 165}{1\ 088} \times 450$ mk/mån	<u>481,85 "</u>
Del E ^b 1.1. - 31.7.	70,77 mk/mån

VA/PO/pm

Genom samordningen 1.8.1986 minskas APL-pensionens fonderade del

Den pension som betalas 1.8. - 31.12.	1 100,00 mk/mån
Fonderad del 1.8. - 31.12.	758,62 "
Del E ^y , 1.8. - 31.12.	<u>341,38</u> "
Del E ^b , 1.8. - 31.12.	0,00 mk/mån

År 1987

Den pension som betalas 1.1. - 31.8.	
$\frac{1\ 225}{1\ 165} \times 1\ 100,00$ mk/mån	1 156,65 mk/mån
Fonderad del 1.1. - 31.8.	
$\frac{1\ 225}{1\ 165} \times 758,62$ mk/mån	797,69 "
Del E ^y , 1.1. - 31.8.	
$\frac{1\ 225}{1\ 165} \times 341,38$ mk/mån	<u>358,96</u> "
Del E ^b , 1.1. - 31.8.	0,00 mk/mån

Samordningen 1.9.1987 gör att den fonderade delen återgår till sitt ursprungliga belopp vid pensionens början.

Den pension som betalas 1.9. - 31.12.	1 500,00 mk/mån
Fonderad del 1.9. - 31.12.	1 000,00 "
Del E ^y , 1.9. - 31.12.	<u>465,52</u> "
Del E ^b , 1.5. - 31.12.	34,48 mk/mån

Exempel 6. APL-KoPL-förtida ålderspension (samordning och barntillägg)

En arbetstagare (f. 3.4.1932) beviljades förtida ålderspension enligt APL och KoPL från 1.5.1987. Pensionsbeloppet var 1 500 mk/mån, varav APL-delen var 1 000 mk/mån (innehåller även APL-fribrev) och KoPL-delen 500 mk/mån. Såsom pensionsgrundande har även den återstående tiden beaktats enligt såväl APL som KoPL.

VA/PO/pm

När pensionen började samordnades den med olycksfallsdagpenningen (2 300 mk/mån). Pensionstagaren beviljades olycksfallspension (2 100,00 mk/mån) från 21.5.1987, som ledde till en ny samordning 1.6.1987. Pensionstagaren har två barn yngre än 18 år. Den högsta pensionsgrundande lönen år 1987 var 5 800,00 mk/mån.

Hur stora är de fonderade delarna i pensionen och hur stort det belopp som skall uppges i del E^b pensioner som skall gottgöras år 1987?

De icke-samordnade pensionerna och ersättningarna 1.5.1987

Olycksfallsdagpenning	2 300,00 mk/mån
APL-KoPL-pension	1 500,00 "
Sammanlagt	<u>3 800,00 mk/mån</u>

Pensionstagaren är född 1932, och barntillägget i APL-KoPL-pensionen är då för två barn 14 %.

Barntillägget i pensionen är
 $1\ 500,00\ \text{mk} - (1\ 500,00\ \text{mk} : 1,14) = 184,21\ \text{mk/mån}$

Samordningsgrunden är 5 800 mk/mån

Samordningsgränsen	
0,60 x 5 800 mk/mån	3 480,00 mk/mån
- FPL-avdrag 6 % x	
(5 800,00 - 5 055,28) mk/mån	<u>44,68 "</u>
Samordningsgränsen	3 435,32 mk/mån

Överskjutande del
 $3\ 800,00\ \text{mk} - 3\ 435,32\ \text{mk} = 364,68\ \text{mk/mån}$

Den samordnade APL-KoPL-pensionen är då
 $(1\ 500,00 - 364,68)\ \text{mk} = 1\ 135,32\ \text{mk/mån}$

VA/PO/pm

Samordningen har medfört att hela barntillägget har slopats, och pensionen utgör i sin helhet en fonderad del.

Den pension som betalas
1.5. - 30.5.87 1 135,32 mk/mån

På APL-anstaltens ansvar

$\frac{1\ 000}{1\ 500} \times 1\ 135,32\ \text{mk/mån} \dots\dots\dots 756,88$ "

På Pensionskassans för utövande
konstnärer ansvar

$\frac{500}{1\ 500} \times 1\ 135,32\ \text{mk/mån} \dots\dots\dots \underline{378,44}$ "

Del E^b, 1.5. -30.5.87 0,00 mk/mån

1.6.1987 förrättades ny samordning med olycksfalls-
pensionen

De icke-samordnade pensionerna

1.6.1987

Olycksfallspension 2 100,00 mk/mån

APL-KoPL-pension 1 500,00 "

Sammanlagt 3 600,00 mk/mån

Den överskjutande delen

3 600,00 mk - 3 435,32 = 164,68 mk/mån

Den samordnade APL-KoPL-pensionen är
här (1 500,00 - 164,68) mk = 1 335,32 mk/mån.

Samordningen har minskat barntillägg till en del och
det återstående barntillägget är

(184,21 mk/mån - 164,68 mk/mån) = 19,53 mk/mån. APL-
KoPL-pensionen är 1 315,79 mk/mån när det återstående
barntilläggsbeloppet har avdragits. Pensionsbeloppet
är emellertid större än den fonderade delen i pen-
sionen, vilket innebär att den fonderade delen
alltjämt är 1 135,32 mk/mån och att resten av pen-
sionen skall bekostas gemensamt.

VA/PO/pm

Den pension som betalas	
1.6. - 31.12.87	1 335,32 mk/mån
På APL-anstaltens ansvar	756,88 "
På Pensionskassans för utövande	
konstnärer ansvar	<u>378,44 "</u>
Del E ^b , 1.6. - 31.12.87	200,00 mk/mån

Det belopp som för år 1987 skall anges i gruppen pensioner E^b är 7 x 200,00 mk = 1 400,00 mk samt det fonderade belopp som APL-anstalten ansvarar för 8 x 756,88 = 6 055,04 mk och som Pensionskassan för utövande konstnärer ansvarar för 8 x 378,44 mk = 3 027,52 mk.

Exempel 7. APL-invalidpension (av två samtidiga arbetsförhållanden)

En arbetstagare hade stått i två samtidiga APL-arbetsförhållanden, av vilka det ena upphörde 30.9.1985 (försäkrat i pensionskassan A) och det andra 31.12.1985 (försäkrat i pensionsstiftelsen B). Sjukdomen, som hade börjat medan vartdera arbetsförhållandet pågick, ledde till arbetsoförmåga i januari 1986. Invalidpension till ett belopp om 1 550,00 mk/mån beviljade pensionsstiftelsen B från 1.8.1986. Samordningen hade minskat pensionens belopp. Den icke-samordnade pensionen utgjorde 1 630,00 mk/mån, varav pensionen på basen av det i pensionskassan försäkrade arbetsförhållandet var 840,00 mk/mån och motsvarande pension i stiftelsen 750,00 mk/mån. Dessutom fanns i pensionsstiftelsen B ett för arbetstagaren försäkrat fribrev om 40,00 mk/mån av ett tidigare APL-arbetsförhållande. Hur svarar pensionsanstalterna för de av pensionen föranledda kostnaderna?

VA/PO/pm

År 1986

Den fonderade delen i pensionen 1 550,00 mk/mån

Pensionskassan A bekostar

<u>840,00</u>			
840,00 + 750,00	x	1 550,00 mk/mån	.. 818,87 "

Pensionsstiftelsen B kostar

<u>750,00</u>			
840,00 + 750,00	x	1 550,00 mk/mån	.. 731,13 "
Del E ^b ,			0,00 mk/mån

För år 1986 bekostar pensionskassan A
sammanlagt

(hör till delen E^d)

5 x 818,87 mk = 4 094,35 mk och

pensionsstiftelsen B bekostar samman-
lagt 5 x 731,13 mk = 3 655,65 mk.

Det belopp, som anges till utjämnigen
för år 1981 i gruppen pensioner E^b som
skall gottgöras 0,00 mk.

Pensionskassan A och pensionsstiftelsen B delar på
ansvaret för pensionstagarens tidigare fribrev, som
var försäkrat hos pensionsstiftelsen B.

År 1987

Den pension som betalas 1.1. - 31.12.

<u>1 225</u>			
1 165	x	1 550 mk/mån 1 629,83 mk/mån
Fonderad del		 1 550,00 "
Del E ^b ,			79,83 mk/mån

För år 1987 bekostar pensionskassan A

12 x 818,87 = 9 826,44 och

pensionsstiftelsen B bekostar

12 x 731,13 mk = 8 773,56 mk.

VA/PO/pm

Det belopp, som anges till utjämnningen för år 1987 i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras är
 $12 \times 79,83 \text{ mk} = 957,96 \text{ mk}.$

Exempel 8. APL-invalidpension (delinvalidpension ändras till full invalidpension samt åter till delinvalidpension)

En arbetstagare beviljades på grund av pensionsfall 15.5.1986 delinvalidpension från 1.6.1986. Såsom till pension berättigande beaktades också den återstående tiden fram till pensionsåldern. Pensionsbeloppet var 1 425,00 mk/mån, på vilket samordningen inte hade inverkat. Delinvalidspensionen ändrades till full invalidpension från 1.1.1987. Den fulla invalidpensionens belopp, på vilket samordningen hade inverkat, var 2 141,30 mk/mån. Den fulla invalidpensionen ändrades från 1.11.1987 åter till delinvalidpension. Efter samordningen var pensionsbeloppet 1 382,65 mk/mån. Vilka är de fonderade pensionsdelarna och vilka är de belopp, som för år 1986 och 1987 skall uppges i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras?

År 1986

Den pension som betalas 1.6. - 31.12.	1 425,00 mk/mån
Fonderad del 1.6. - 31.12.	<u>1 425,00 "</u>
Del E ^b ,	0,00 mk/mån

Den fonderade delen år 1986 är

$7 \times 1 425,00 \text{ mk} = 9 975,00 \text{ mk}.$

År 1987

Pensionen ändrades till full invalidpension från 1.1.1987. Delinvalidpensionens belopp är då
 1 498,39 mk/mån (enligt indexnivån år 1987).

VA/PO/pm

Den pension som betalas 1.1. - 31.10.	2 141,30 mk/mån
Fonderad del 1.1. - 31.10.	
$\frac{2\ 141,30}{1\ 498,39} \times 1\ 425,00$ mk/mån	<u>2 036,42</u> "
Del E ^b , 1.1. - 31.10.	104,88 mk/mån

Pensionen ändrades åter till delinvalidpension från
1.11.1987

Den pension som betalas 1.11. - 31.12..	1 382,65 mk/mår
Fonderad del 1.11. - 31.12.	
$\frac{1\ 382,65}{2\ 141,30} \times 2\ 036,42$ mk/mån	<u>1 314,93</u> "
Del E ^b , 1.11. - 31.12.	67,72 mk/mår

Det belopp som skall anges för år 1987 i gruppen
pensioner E^b

$10 \times 104,88 \text{ mk} + 2 \times 67,72 \text{ mk} = 1\ 184,24 \text{ mk}.$

Den fonderade delen år 1987 är

$10 \times 2\ 036,42 \text{ mk} + 2 \times 1\ 314,93 \text{ mk} = 22\ 994,06 \text{ mk}.$

Exempel 9. APL-KAPL-familjepension

En arbetstagare, född 20.2.1922, dog 23.8.1985. Åt änkan och ett barn beviljades familjepension från 1.9.1985. Pensionen var då den började 2 200 mk/mån. Vid bestämmandet av såväl APL- som KAPL-pensionen räknades såsom till pension berättigande tid den s.k. återstående tiden. Den fonderade delen i APL-pensionen var 1 800,00 mk/mån (omfattar även APL-fribrev) och i KAPL-pensionen 400,00 mk/mån. Från 1.1.1987 betalas APL-pension 2 026,65 mk/mån och KAPL-pension 450,37 mk/mån, sammanlagt 2 477,02 mk/mån. Hur bekostas pensionen under år 1987?

VA/PO/pm

Förmånslåtaren skulle ha uppnått pensionsåldern 20.2.1987, pensionen bekostas sålunda gemensamt i sin helhet från början av mars.

Den utbetalande APL-anstalten ansvarar för
 $2 \times 1\,800,00 \text{ mk} = 3\,600,00 \text{ mk}$ och

Arbetspensionskassan ansvarar för
 $2 \times 400,00 \text{ mk} = 800,00 \text{ mk}$.

Det belopp, som uppges i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras, är
 $2 \times (2\,477,02 \text{ mk} = 2\,200,00 \text{ mk}) + 10 \times 2\,477,02 \text{ mk} = 25\,324,24 \text{ mk}$.

Exempel 10. APL-FÖPL-arbetslöshetspension som ändras till familjepension

En pensionskassa beviljade en arbetstagare arbetslöshetspension från 1.3.1986 på grund av arbetslöshets som börjat 20.2.1985. Pensionens ingångsbelopp var 1 800,00 mk/mån, vari ingick på företagarkerksamhet baserat FÖPL-fribrev jämte barntillägg 360,00 mk/mån. Vid uträkning av APL-pensionen har återstående tid beaktats. Pensionstagaren har ett 13.5.1970 fött barn, för vilket barntillägget är 14 % i APL-pensionen och 20 % i FÖPL-pensionen och ingår i den redan nämnda totalpensionen. Samordningen har inte inverkat på pensionens belopp. Pensionstagaren (född år 1925) dör 23.3.1987. Änkan och barnet beviljas familjepension från 1.4.1987. Vilken del av dessa pensionsutbetalningar skall pensionsanstalten själv bekosta och vilken del bekostas gemensamt år 1986 och år 1987?

VA/PO/pm

Ar 1986

Arbetslöshetspensionens APL-del jämte barntillägg
1 440 mk/mån hör till gruppen pensioner E^b och dess
FÖPL-del jämte barntillägg 360 mk/mån till gruppen
pensioner E^y, som båda skall gottgöras.

Ar 1987

Arbetslöshetspension

Den pension som betalas 1.1. - 31.3.

$$\frac{1\ 225}{1\ 165} \times 1\ 800,00 \text{ mk/mån} \dots\dots\dots 1\ 892,70 \text{ mk/mån}$$

$$\text{Del E}^b, \frac{1\ 225}{1\ 165} \times 1\ 440 \text{ mk/mån} \dots\dots\dots 1\ 514,16 \quad "$$

$$\text{Del E}^y, \frac{1\ 225}{1\ 165} \times 360 \text{ mk/mån} \dots\dots\dots 378,54 \quad "$$

Familjepension

APL-pensionen utan barntillägg

$$\frac{1\ 514,16}{1,14} \text{ mk/mån} = 1\ 328,21 \text{ mk/mån}$$

FÖPL-pensionen utan barntillägg

$$\frac{378,54}{1,20} \text{ mk/mån} = 315,45 \text{ mk/mån}$$

APL-familjepensionen

$$3/4 \times 1\ 328,21 \text{ mk/mån} \dots\dots\dots 996,16 \text{ mk/mån}$$

$$\text{Fonderad del } \frac{1\ 088}{1\ 225} \times 996,16 \text{ mk/mån} \quad 884,75 \quad "$$

$$\text{Del E}^y, 3/4 \times 315,45 \text{ mk/mån} \dots\dots\dots \underline{236,59} \quad "$$

$$\text{Del E}^b, \quad 111,41 \text{ mk/mån}$$

VA/PO/pm

Av de pensioner som betalas år 1987 sammanlagt
3 x 1 892,70 mk + 9 x 1 232,75 mk = 16 772,85 mk
bekostar pensionskassan själv ett
belopp om
9 x 884,75 mk = 7 962,75 mk
anges i gruppen pensioner E^b som
skall gottgöras
3 x 1 514,16 mk + 9 x 111,41 mk = 5 545,17 mk
och i gruppen pensioner E^y som
skall gottgöras
3 x 378,54 mk + 9 x 236,59 mk = 3 264,93 mk

Exempel 11. APL-invalidpension (tilläggs-pensionsskydd)

En arbetstagare blev arbetsoförmögen 2.11.1986. Pensionsstiftelsen A beviljade honom invalidpension om 2 900 mk/mån från 1.12.1987. Den på det senaste arbetsförhållandet grundade, mot APL:s grundskydd svarande invalidpensionen, vari även återstående tid beaktats, var 2 400 mk/mån, och den mot det registrerade APL:s tilläggs-pensionsskyddet svarande pensionen 300 mk/mån. Grundskyddets försäkring var anordnad i pensionsstiftelsen A och tilläggs-pensionsskyddets försäkring i försäkringsbolaget B, enligt vars uppgift tilläggs-pensionens fonderade del uppgick till 200 mk/mån. Ett på ett tidigare arbetsförhållande grundat, i pensionskassan C försäkrat fribrev motsvarande APL:s grundskydd utgjorde 150 mk/mån och ett i försäkringsbolaget D försäkrat fribrev motsvarande APL:s tilläggs-pensionsskydd 50 mk/mån. Den fonderade delen av den i försäkringsbolaget D försäkrade tilläggsinvalidpensionen var 35 mk/mån. Hur svarar de sagda pensionsanstalterna för de av invalidpensionen föranledda pensionsutgifterna år 1987?

VA/PO/pm

Den pension som betalas	2 900,00	mk/mån	
Fonderad pension			
Av APL:s grundpension bekostar			
pensionsstiftelse A			
$\frac{1\ 165}{1\ 225} \times 2\ 550,00$ mk/mån	2 425,10		"
Av APL:s	} bekostar förs.bolag B ...	200,00	"
tilläggs-			
pension	} bekostar förs.bolag D ...	35,00	"
Del E ^b ,			<u>239,90</u>

Det belopp, som alla APL-KAPL-KoPL-arbetspensionsanstalter bekostar gemensamt och som anges i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras för år 1987 är 239,90 mk.

Stiftelsen A uppbär genom Pensionsskyddscentralens förmedling hos bolaget B 200,00 mk och hos bolaget D 35,00 mk.

Exempel 12. Engångsutbetalning av APL-LFÖPL-familjepension

En arbetstagare (f. 17.5.1927) dog 13.5.1986. Förmåns- tagarna är en 45-årig änka och ett 16-årigt barn. Pensionsstiftelsen beviljade från 1.6.1986 familjepension om 20,00 mk/mån, varav pensionen enligt APL:s grundskydd var 15,00 mk/mån och ett fribrev enligt LFÖPL 5,00 mk/mån. Samordningen har inte minskat pensionsbeloppet. Pensionen erläggs från oktober 1987 som en engångsutbetalning. Detta belopp är 2 815,63 mk (Pensionsskyddscentralens cirkulär 12/87, änkans ålder 46 år och barnets 17 år), varav änkans andel är 2 734,02 mk. Hur fördelar sig engångsutbetalningen i gruppen pensioner E^b som skall gottgöras, i fonderad del och i den del Lantbruksföretagarnas pensionsanstalt bekostar?

VA/PO/pm

LFÖPL-fribrevets engångsutbetalningsbelopp
är $\frac{5,00}{20,00} \times 2\ 815,63$ mk 703,91 mk

Detta uppbärs hos Lantbruksföretagarnas
pensionsanstalt.

Änkans APL-andel av engångsutbetalningen
är $\frac{15,00}{20,00} \times 2\ 734,02$ mk 2 050,52 mk
Barnets APL-andel av engångsutbetalningen
är $2\ 815,63$ mk - $703,91$ mk - $2\ 050,52$ mk = 61,20 mk

För uträkning av den fonderade delen multipliceras
änkans andel av engångsutbetalningen med den koef-
ficient 0,32, som motsvarar återstående tiden fram
till förmånsålderns pensionsålder (65 år - 60 år =
5 år) och till den sålunda erhållna produkten adderas
barnets andel av engångsutbetalningen (jfr cirkulär
56/85)

$0.32 \times 2\ 050,52$ mk + $61,20$ mk = $717,37$ mk.

Pensionens fonderade del fås genom att ovan uträknade
summa multipliceras med förhållandet mellan familje-
pensionens fonderade APL-del och familjepensionens
hela APL-del.

Familjepensionens fonderade APL-del är 15,00 mk/mån
och hela APL-delen är år 1987 är 15,77 mk/mån.

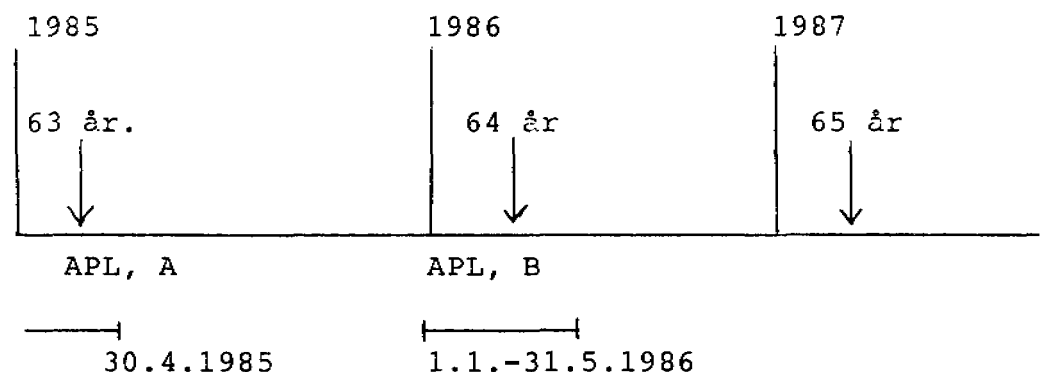
Den fonderade delen av engångsutbetalningen är
 $\frac{15,00}{15,77} \times 717,37$ mk = $682,34$ mk

Återstoden av engångsutbetalningen ($2\ 815,63$ mk -
 $703,91$ mk - $682,34$ mk = $1\ 429,38$ mk) hör till gruppen
pensioner E^b som skall gottgöras.

VA/PO/pm

Exempel 13. APL-invalidpension efter fyllda 63 år

En arbetstagare (f. 15.3.1922) beviljas på grund av pensionsfall 1.6.1986 invalidpension från 1.1.1987 till ett belopp om 3 500,00 mk/mån. Pensionen baserar sig på ett arbetsförhållande (1.5.1952 - 30.4.1985), som varit försäkrat i pensionsstiftelse A och på basen av vilket även den återstående tiden fram till pensionsåldern har beaktats såsom till pension berättigande. Arbetstagaren har dessutom haft ett arbetsförhållande (1.1.1986 - 31.5.1986), som är försäkrat i pensionsstiftelse B. Hur stor är den fonderade delen i pensionen år 1986 och vilken pensionsanstalt ansvarar för den?



Pensionens fonderade del är

$$\frac{1\ 165}{1\ 225} \times 3\ 500 \text{ mk/mån} = 3\ 328,57 \text{ mk}$$

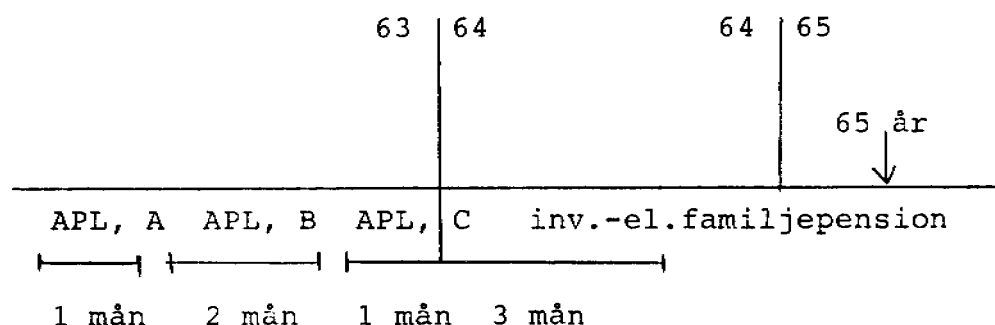
Ansvaret för pensionens fonderade del fram till utgången av den månad då pensionsåldern uppnås ankommer på den pensionsanstalt, till vars verksamhetskrets arbetstagaren före pensionsfallet sist hörde på basen av ett sådant arbetsförhållande, som pågått utan avbrott minst fyra månader under det år då 63 års åldern

VA/PO/pm

uppnåddes eller därefter. Ansvaret för pensionens fonderade del ankommer således på pensionsstiftelse B.

Om den försäkrade inte hade haft något i pensionsstiftelsen B försäkrat arbetsförhållande, skulle pensionen och dess fonderade del ha varit desamma och ansvaret för pensionens fonderade del skulle då ha ankommit på pensionsstiftelse A.

Exempel 14. Invalid- eller familjepension efter fyllda 63 år



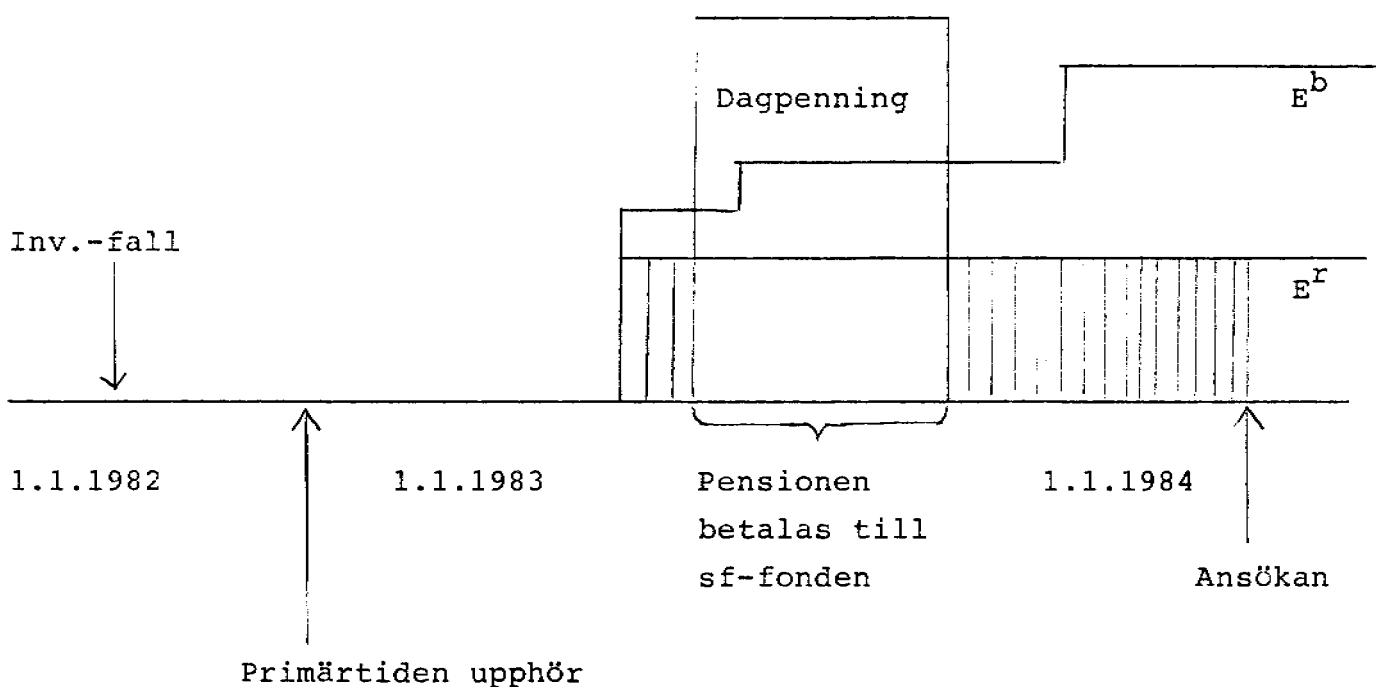
Den återstående tiden ansluter sig till arbetsförhållande A. För invalidpensionen (familjepensionen) ansvarar APL-KAPL-pensionsanstalterna gemensamt emedan samtliga arbetsförhållanden pågått kortare tid än fyra månader.

Om den återstående tiden i pensionen beaktats enligt KAPL eller KoPL, ansvarar för KAPL:s del Arbetspensionskassan och för KoPL:s del Pensionskassan för utövande konstnärer ensam även för den invalidpension som baserar sig på ett pensionsfall som inträffat efter det att arbetstagaren har fyllt 63 år. Ifall pension på basen av återstående tid beviljats enligt såväl KAPL som APL, ansvarar för KAPL-pensionen Arbetspensionskassan och för APL-pensionen antingen

VA/PO/pm

ensam den pensionsanstalt till vilken arbetstagaren sist hörde på grund av ett minst fyra månader långt arbetsförhållande eller pensionsanstalterna gemensamt om ett sådant fyra månader långvarigt arbetsförhållande inte funnits. Motsvarande förfarande tillämpas, om den återstående tiden har beaktats enligt både APL och KoPL.

Exempel 15. Heleffektiv invalidpension beviljad enligt 4 d § 4 mom. APL



Efter primärtiden är arbetspensionen primär i förhållande till sf-pengen. Om sf-peng har betalats för tid efter primärtiden, betalar pensionsanstalten motsvarande pension till sf-fonden.

Till den del invalidpensionen är primär anges den i sin helhet på pensionsblanketten, fastän en del av pensionen har betalats till sjukförsäkringsfonden och inte till pensionstagaren.

VA/PO/pm

Exempel 16. Förtidspension för frontveteraner, vilken omfattar registrerat tilläggsskydd

En manlig arbetstagare är född 14.1.1923. Han pensioneras med FrovPL-pension från 1.2.1986. Pensionen är 3 600,00 mk/mån. Av detta belopp utgör 400,00 mk/mån registrerat APL-tilläggsskydd och 350,00 mk/mån dess fonderade del enligt Pensionskyddscentralens registerutdrag. Hur fördelar sig pensionen på olika delar år 1986?

Staten bekostar den FrovPL-pension som motsvarar APL:s grundsskydd. Pensionen enligt tilläggsskyddet betraktas som ålderspension. Den fonderade delen i tilläggsskyddet normeras att motsvara pensionstagarens ålder då pensionen börjar i enlighet med villkoren och grunderna för fribrev beträffande tilläggsförmåner. I detta fall erhålls som fonderad del 290,63 mk/mån. På pensionsblanketten anges i tilläggsskyddet i fråga om ålderspensioner som fonderad del

$11 \times 290,63 \text{ mk} = 3 196,93 \text{ mk}$ och resten av tilläggs-
pensionen

$11 \times (400 - 290,63) \text{ mk} = 1 203,07 \text{ mk}$
anges i del E^b.

Exempel 17. APL-FÖPL-deltidspension

a) En arbetstagare är född 12.2.1927. Hans stabiliserade förvärvsinkomst enligt APL är 8 000 mk/mån och enligt FÖPL 5 000 mk/mån. Han går över till deltidspension som 60-årig. Lönen för APL-deltidsarbetet är 4 500 mk/mån och arbetsinkomsten för FÖPL-deltidsarbetet är 2 500 mk/mån. Hur stora är APL- och FÖPL-delarna i deltidspensionen?

VA/PO/pm

Den stabiliserade förvärvsinkomsten är sammanlagt 13 000 mk/mån.

APL-inkomstbortfallet är 3 500 mk/mån och FÖPL-inkomstbortfallet är 2 500 mk/mån eller sammanlagt 6 000 mk/mån

Deltidspensionen = 44 % x 6 000 mk/mån = 2 640 mk/mån

Deltidspensionen uppdelas i

en APL-del $\frac{3\ 500}{6\ 000} \times 2\ 640$ mk/mån = 1 540 mk/mån

en FÖPL-del $\frac{2\ 500}{6\ 000} \times 2\ 640$ mk/mån = 1 100 mk/mån

- b) Deltidspensionen omvandlas till en lika stor ålderspension då 65 års åldern uppnås, emedan pensionstagaren fortsätter i sitt APL-deltidsarbete.

Före deltidspensioneringen hade pensionstagaren intjänat i pension 2 900 mk/mån enligt APL och 1 200 mk/mån enligt FÖPL. För FÖPL-deltidsarbetet har pensionstagaren fram till 65 års åldern intjänat en pension om 180 mk/mån. Hur stora är APL- och FÖPL-delarna i pensionen vid uppnådd 65 års ålder och hur bekostas pensionen?

Den fram till 65 års åldern intjänade pensionen är (2 900 + 1 200 + 180) mk/mån = 4 280 mk/mån.

På Pensionsskyddscentralens registerutdrag anges, att de fonderade delarna för APL-arbetsförhållandena är sammanlagt 830 mk/mån.

VA/PO/pm

Den med deltidspensionen jämstora ålderspensionen är 2 640 mk/mån (jfr.a).

Denna jämstora ålderspension uppdelas i

en APL-del $\frac{2\ 900}{4\ 280} \times 2\ 640$ mk/mån = 1 788,79 mk/mån

en FÖPL-del $\frac{1\ 380}{4\ 280} \times 2\ 640$ mk/mån = 851,21 mk/mån

APL-pensionens fonderade del, 830 mk/mån, utreds med användning av storheten E^e.

Det belopp som anges i gruppen pensioner E^a som skall gottgöras är 1 788,79 mk/mån - 830 mk/mån = 958,79 mk/mån.

Pensionens FÖPL-del bekostas gemensamt av FÖPL-pensionsanstalterna.

- c) Arbetstagaren avslutar sitt APL- och FÖPL-förvärvsarbete vid 66 års ålder och ansöker om ålderspension. Den för APL-deltidsarbetet intjänade pensionen är 330 mk/mån. Samordningen inverkar inte på pensionen.

Hur stora är APL- och FÖPL-delarna i pensionen vid 66 års åldern och hur stora är de fonderade delarna och de delar som bekostas gemensamt?

Den fram till 65 års åldern intjänade pensionen är här sammanlagt (2 900 + 1 200 + 180 + 330) mk/mån = 4 610 mk/mån

VA/PO/pm

Från denna pension avdras den med deltidspensionen jämstora ålderspension som redan utbetalas, enligt nivån vid 65 års åldern (jfr.b.). På skillnaden uträknas uppskovsförhöjning, skilt för APL-pensionen och skilt för FÖPL-pensionen.

APL-skillnaden är

$$(3\ 230 - 1\ 788,79) \text{ mk/mån} = 1\ 441,21 \text{ mk/mån}$$

FÖPL skillnaden är

$$(1\ 380 - 851,21) \text{ mk/mån} = 528,79 \text{ mk/mån}$$

Uppskovstiden är 12 månader, varvid förhöjningen är 12 %

APL-skillnaden uppskovsförhöjd

$$1,12 \times 1\ 441,21 \text{ mk/mån} = 1\ 614,16 \text{ mk/mån}$$

FÖPL-skillnaden uppskovsförhöjd

$$1,12 \times 528,79 \text{ mk/mån} = 592,24 \text{ mk/mån}$$

De delar av ålderspensionen, som tas ut efter uppskovet justeras med APL-index att motsvara nivån den dag då den slutliga ålderspensionen börjar och fogas till den pension som redan betalas. I detta exempel motsvarar samtliga pensioner en och samma indexnivå.

Den slutliga ålderspensionen

APL-delen är

$$(1\ 788,79 + 1\ 614,16 \text{ mk}) \text{ mk/mån} = 3\ 402,95 \text{ mk/mån}$$

FÖPL-delen är

$$(851,21 + 592,24) \text{ mk/mån} = 1\ 443,45 \text{ mk/mån.}$$

APL-pensionens fonderade del är fortfarande 830 mk/mån och den utreds med användning av storheten E^e .

VA/PO/pm

Det belopp som skall anges i gruppen pensioner E^a som skall gottgöras är
3 402,95 mk/mån - 830 mk/mån = 2 572,95 mk/mån.

Pensionens FÖPL-del hör till gruppen pensioner E^y som skall gottgöras.

Den nordiska konventionen om social trygghet

Exempel 18.

En arbetstagare (född 7.10.1947) har beviljats invalidpension på grund av pensionsfall som inträffat 1.2.1986. Som pensionsgrundande har beaktats den återstående tiden såväl i Finland som i Sverige. Den på den återstående tiden baserade pensionen utges i Finland, emedan denna är den större pensionen. Pensionen baserar sig på APL-arbetsförhållande och betalas med början från 1.2.1987, varvid pensionsbeloppet är 3 000,00 mk/mån. I den pension som utgår till betalning i Sverige inträffar en förändring 1.4.1987, varefter pensionen i Sverige är den större pensionen. I Finland betalas från 1.4.1987 APL-fri-brevspension om 2 250,00 mk/mån. Hur stor är pensionens fonderade del från 1.2.1987 och från 1.4.1987?

Den fonderade delen i pensionen är 1.2.1987 lika med pensionsbeloppet omvandlat med APL-index att motsvara nivån vid pensionsfallets inträffande.

$$\frac{1\ 165}{1\ 225} \times 3\ 000,00 \text{ mk/mån} = 2\ 853,06 \text{ mk/mån}$$

I pensionen är den fonderade delen 1.4.1987 lika med den fonderade delen då pensionen började, likväl högst lika med den pension som går till utbetalning. Pensionen är således i sin helhet fonderad del från och

VA/PO/pm

med 1.4.1987. Denna del ökar med APL-indexet ända tills den når upp till den ursprungliga fonderade delen.

Exempel 19.

En arbetstagare (född 3.5.1959) har beviljats invalidpension på grund av pensionsfall som inträffat 1.1.1986. Som pensionsgrundande har beaktats den återstående tiden såväl i Finland som i Sverige. Pensionen i Finland ges som fribrevspension, emedan pensionen i Sverige är den större. Pensionen baserar sig på APL-arbetsförhållande och utbetalas från 1.1.1987, varvid pensionsbeloppet är 1 500,00 mk/mån. På grund av ändringar i pensionen är den till betalning utgående pensionen större i Finland räknat från 1.5.1987, då pensionen i Finland på basen av återstående tid är 3 750,00 mk/mån. Hur stor är pensionens fonderade del från 1.1.1987 och från 1.5.1987?

Pensionens fonderade del är 1.1.1987 lika med pensionsbeloppet omvandlat med APL-index att motsvara nivån vid pensionsfallets inträffande.

$$\frac{1\ 165}{1\ 225} \times 1\ 500,00 \text{ mk/mån} = 1\ 426,53 \text{ mk/mån.}$$

Denna fonderade del ändras inte 1.5.1987, fastän pensionsnivån ändras från fribrevspension till helefektiv pension.